

MBS Invest 3 Perspektive Vermögensverwaltende Fonds Chance

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025



2

Risiko- und Ertragsprofil³

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

◀	1	2	3	4	5	6	7	▶
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des Fonds ist es, durch die Nutzung von Chancen und die Vermeidung von Risiken, die sich aus ökonomischen, ökologischen und sozialen Entwicklungen ergeben, ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften.
- Dabei wird die Erzielung einer größtmöglichen Rendite bei gleichzeitig angemessenem Risiko für diese Anlageklasse angestrebt.
- Um dies zu erreichen, investiert der Fonds, je nach Marktlage, weltweit in unterschiedliche Anlageklassen und Finanzinstrumente. Mindestens 51 % des Wertes des Sondervermögens muss in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und/oder in Investmentanteile angelegt werden, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Durch Investition in Investmentfonds soll die Risikostreuung zusätzlich erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Bis zu 70 % des Wertes des Fonds darf in Aktien, Aktienfonds, aktienähnliche Genussscheine, aktienbezogene Derivate sowie Zertifikate mit Aktienbezug angelegt werden.
- Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Investmentprozess basiert auf einer fundamental orientierten Kapitalmarkteinschätzung. Dabei werden die volkswirtschaftlichen Rahmenbedingungen bewertet. Weitere Auswahlkriterien (z.B. Bewertung, Liquidität, Gewinne, Sentiment) fließen in die Chance-Risiko-Analyse ein. Auch sind die Auswahlkriterien wie bspw. Bonität, Regionen und Sektoren bei der Portfoliokonstruktion maßgebend. Danach werden die erfolgversprechenden Zielfonds und Wertpapiere ausgewählt. Bei der Investition orientiert sich das Fondsmanagement hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung an einem Musterportfolio. Dabei wird der Anlagebetrag auf die zulässigen Anlageklassen verteilt. Je nach Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen weicht das Management bei der Verteilung des Anlagebetrages auf die Anlageklassen von der Gewichtung des Musterportfolios ab. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation nicht mit einem Index vergleichbar ist.
- Bei der Auswahl der geeigneten Anlagen werden ökologische, soziale und/oder die Unternehmensführung betreffende Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt. Dazu werden nur Zielfonds in das Anlageuniversum aufgenommen, welche bezüglich ihrer Principal-Adverse-Impact-Kennzahlen zu den besten 50 % aus ihrer Vergleichsgruppe gehören. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum werden Zielfonds ausgeschlossen, die ein niedrigeres MSCI-ESG-Rating als „BBB“ oder eine vergleichbare Bewertung aufweisen.
- Detaillierte Angaben zur Nachhaltigkeitsstrategie und deren Merkmale können Sie der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung im Anhang des Verkaufsprospekts, dem entsprechenden Anhang des Jahresberichts sowie der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung auf der Webseite des Fonds entnehmen.
- Es können Derivate zu Investitions- und/oder Absicherungszwecken eingesetzt werden. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.
- Die Ermittlung der Rendite erfolgt auf Basis der täglich berechneten Anteilpreise, welche auf Grundlage der im Fonds enthaltenen Vermögenswerte berechnet werden.
- Der Fonds legt mehr als 25 % des Aktivvermögens (Wert der Vermögensgegenstände ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Abs. 8 InvStG an.

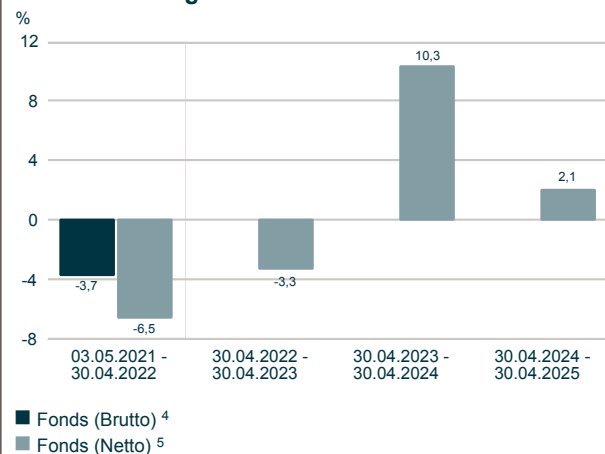
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025

Wertentwicklung (EUR)

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Wertentwicklung: 03.05.2021 - 30.04.2025



Wertentwicklung (EUR) 4

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Wertentwicklung: 03.05.2021 - 30.04.2025



Wertentwicklung (EUR) 4

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Wertentwicklung: 03.05.2021 - 30.04.2025

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(lfd.) Jahr
2021					0,4	1,0	0,9	1,7	-1,6	1,4	-0,1	1,7	5,4
2022	-5,2	-2,7	1,6	-2,5	-1,5	-4,5	5,2	-0,6	-5,8	1,2	3,0	-2,6	-13,9
2023	3,6	0,2	-0,6	-0,4	2,3	0,6	1,5	-1,2	-1,9	-2,9	5,8	3,3	10,3
2024	0,6	1,1	2,1	-1,2	1,2	1,9	0,2	0,7	1,6	-0,9	2,3	-0,2	9,7
2025	1,9	-0,3	-4,2	-1,8									-4,4

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) 6	Max. Verlust (%) 6	Volatilität (%) 7	Sharpe Ratio 8
Fonds (1 Jahr)	10,3	-12,0	11,2	negativ
Fonds (3 Jahre)	27,2	-12,0	8,8	0,03

Konditionen 9

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	
Einstiegskosten	3,00 %
Ausstiegskosten	0,00 %
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,54 %
Transaktionskosten	0,18 %

Fondspreise (in EUR)

Anteilspreis aktuell	10,12
52-Wochen-Hoch	10,87
52-Wochen-Tief	9,57
Fondsvermögen	21,1 Mio.

MBS Invest 3 Perspektive Vermögensverwaltende Fonds Chance



Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025

Marktentwicklung

Der durch die Zollankündigungen am sogenannten „Liberation Day“ ausgelöste Vertrauensschock wirkte sich auch auf die Anleihemärkte aus. Die Rendite 10-jähriger US-Staatsanleihen erreichte am 11. April einen Höchststand von 4,48 Prozent und pendelte sich zum Monatsende bei etwa 4,16 Prozent ein. Dagegen führte die Sorge vor einer deutlichen Wachstumsabschwächung infolge der Zollthematik zu einer verstärkten Nachfrage nach Bundesanleihen. Zehnjährige Bundesanleihen waren angesichts der Verwerfungen an den Aktienmärkten besonders gefragt. Zum Monatsende rentierten diese bei 2,44 Prozent. Zu Monatsbeginn führte die Ausweitung der Risikoaufschläge bei Unternehmensanleihen zu höheren Ablaufrenditen, insbesondere bei Hochzinsanleihen. Gegen Monatsende engten sich die Risikoaufschläge jedoch wieder deutlich ein. Die internationalen Aktienmärkte entwickelten sich im April sehr uneinheitlich. Die US-amerikanischen sowie die europäischen Aktienmärkte verzeichneten überwiegend Verluste im mittleren einstelligen Bereich. Basierend auf dem MSCI World Index – und aus Sicht eines Euro-Investors – entwickelten sich im Berichtsmonat alle Sektoren schwächer. Die stärksten Abschlüsse verzeichneten Energie-, Gesundheits- und Immobilienaktien. Am geringsten fielen die Kursrückgänge bei Nicht-Basiskonsum-, Versorger- und Industrietiteln aus. Besonders auffällig war die schwache Entwicklung des MSCI World Energy mit einem Minus von 15,6 Prozent. Auf Faktorebene entwickelten sich Nebenwerte schlechter als Standardwerte, während Substanzwerte höhere Verluste als Wachstumswerte verzeichneten. Geopolitische Spannungen und die Zollthematik dominierten das Marktgeschehen. Immer deutlicher wurde, dass US-Präsident Trump Zölle nicht nur als Verhandlungsinstrument, sondern als zentrales Element zur Umstrukturierung der US-Wirtschaft einsetzt, um Arbeitsplätze zu schaffen und Steuersenkungen zu finanzieren.

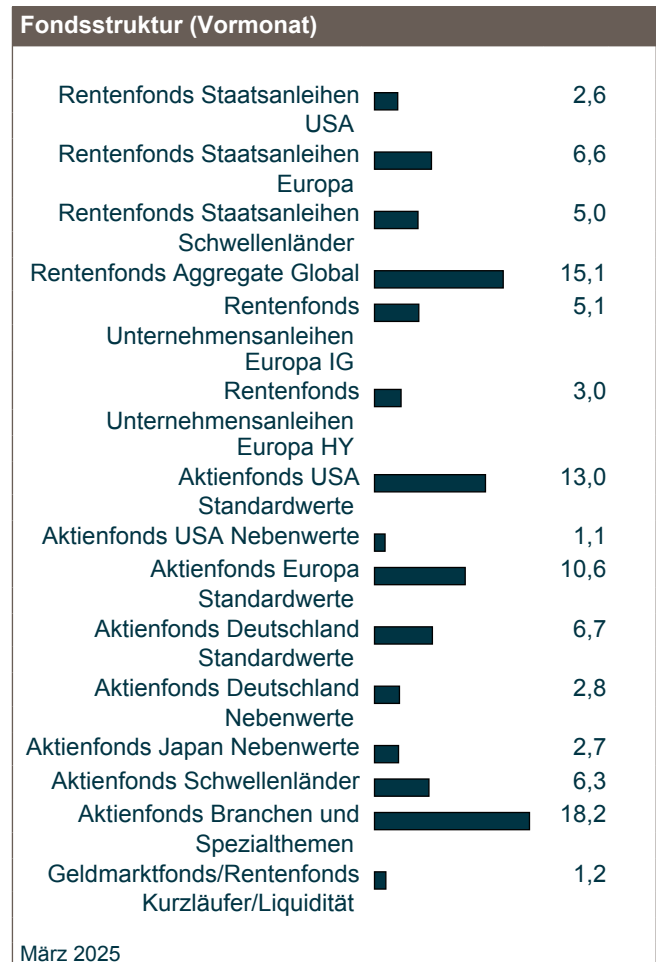
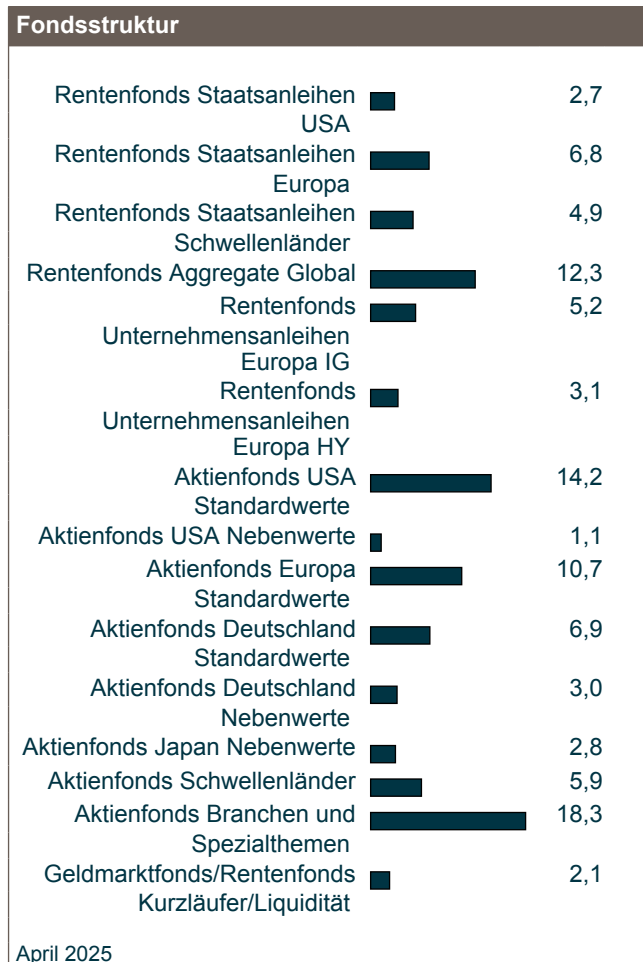
Top Werte (in %)	
Wertpapier	Apr 2025
Deka MSCI USA Climate Change ESG UCITS ETF	8,4
iShsIV-MSCI Eur.ESG Enh.CTB UE	7,7
Deka MSCI Germany Climate Change ESG UCITS ETF	6,9
Deka Deutsche Boerse EUROGOV® Germany 5-10 UCITS ETF	6,8
UBS(I)ETF-MSCI USA Soc.Resp.UE	6,6
JPM.Fds-Em. Mkts Sust. Equ. Fd	6,3
Fidelity Fds-Sust.Asia Eq.Fund	5,9
Xtrackers II EO Cor.BdSRI PAB	5,2

MBS Invest 3 Perspektive Vermögensverwaltende Fonds Chance



Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025



Fondskennzahlen	
Durchschnittliche Duration (in Jahren) ¹⁰	1,0

Erträge / steuerliche Behandlung ¹¹								
Hinweis: Hat der Fonds keine Ausschüttung vorgenommen, wird dies in der nachfolgenden Übersicht nicht ausgewiesen.								
Ertragsverwendung							Ausschüttend	
Fondsart ¹²							Mischfonds	
Gültig ab							26.03.2021	
Teilfreistellungssatz ¹³							15,00 %	
KJ / GJ ¹⁴	Datum	Besteu- erungs- anlass ¹⁵	Vor Teilfrei- stellung ¹⁶	Teilfrei- stellungs- betrag ¹³	Steuerpflichtig nach Teilfrei- stellung ¹³	FSA ¹⁷	max. AGS/KeST zzgl. Soli ¹⁸	WHG ¹⁹
2024	02.01.2025	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR
2024/25	13.12.2024	A	0,07	0,01	0,06	0,06	0,02	EUR
2023/24	14.06.2024	A	0,10	0,01	0,09	0,09	0,02	EUR
2023	02.01.2024	VP	0,08	0,01	0,07	0,07	0,02	EUR
2022/23	22.06.2023	A	0,08	0,01	0,07	0,07	0,02	EUR
2022	02.01.2023	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR

MBS Invest 3 Perspektive Vermögensverwaltende Fonds Chance



Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025

Stammdaten	
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	03.05.2021
Mindestanlagebetrag	25,00 EUR
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25,00 EUR

¹ Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der auflegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka Vermögensmanagement GmbH.

² Quelle: Capital-Heft 03/2025.

³ Die Darstellung bildet das Chance-/Risikoprofil des Fonds anhand des Gesamt-Risiko-Indikators (SRI) ab. Der Wert des Indikators bezieht sich jeweils auf das Ende des Berichtsmonats.

⁴ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Brutto-Wertentwicklung (BVI-Methode): Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) wurden berücksichtigt. Die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind nicht berücksichtigt.

⁵ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 2,91 % (= 29,10 Euro bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

⁶ Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformancedaten über den angegebenen Zeitraum.

⁷ Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

⁸ Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

⁹ Zusätzliche Informationen zu den Kosten finden Sie im Basisinformationsblatt. Diese Kostendarstellung entspricht in der Art der Berechnung der Kostendarstellung der Basisinformationsblätter und erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis (nach MiFID II), den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin / Ihren Kundenberater.

¹⁰ Enthaltene Fremdfonds sind bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

¹¹ **Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 30.04.2025. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z.B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.**

¹² steuerlicher Fondstyp für die Teilfreistellung

¹³ In der Darstellung werden die Teilfreistellungssätze für Privatanleger berücksichtigt, für institutionelle Anleger gelten abweichende Sätze.

¹⁴ KJ = Kalenderjahr / GJ = Geschäftsjahr

¹⁵ A = Ausschüttung, VP = Vorabpauschale

¹⁶ **Bitte beachten Sie: Die frühere Ausschüttung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Ausschüttung.**

¹⁷ FSA = Erforderlicher Freistellungsauftrag

¹⁸ maximal mögliche Abgeltungsteuer/Kapitalertragsteuer zzgl. Solidaritätszuschlag (ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer)

¹⁹ WHG = Währung

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Teilweise werden aktuelle Angaben über den Fonds gemacht, die sich im Zeitverlauf ändern. Die Angaben beziehen sich auf den im Dokument angegebenen Zeitraum.

Die enthaltenen Meinungsäußerungen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Fondsporträt

MBS Invest 3 Perspektive Vermögensverwaltende Fonds Chance

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0LPG
ISIN DE000DK0LPG4
Stand 30.04.2025

Die Darstellung von Beständen/Positionen in diesem Dokument (z.B. Top Werte, größte Währungen), die nicht explizit als „nach Investitionsgrad“ ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Ihre Anlageentscheidung sollte nicht nur von Nachhaltigkeitsaspekten abhängen, sondern alle Eigenschaften des Fonds berücksichtigen. Diese finden Sie im Verkaufsprospekt und im Basisinformationsblatt.

Diese Unterlage wurde zu Werbezwecken erstellt. Der Ersteller dieser Unterlage ist die Deka Vermögensmanagement GmbH, Lyoner Straße 13, 60528 Frankfurt. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen Basisinformationsblätter, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60315 Frankfurt und unter www.deka.de, erhalten. Bitte lesen Sie diese, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache inklusive weiterer Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.deka.de/beschwerdemanagement. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb einzustellen.

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt

„Deka
Investments

Deka Vermögensmanagement
GmbH
Lyoner Straße 13
60528 Frankfurt am Main

 **Finanzgruppe**